



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

“POLÍTICA DE CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA MOROSIDAD EN LA EMPRESA DICOBELSA SAN MARTIN DE PORRES, 2017”

Tesis para optar el título profesional de:

CONTADOR PÚBLICO

Autores:

Br. Severina Isidora Trujillo Zegarra

Br. Fausto Oscar Matías Cervantes

Asesor:

Mg. Ruperto Hernán Arias Fratelli

Lima – Perú
2019

ÍNDICE DE CONTENIDOS

APROBACIÓN DE LA TESIS	ii
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
ÍNDICE DE CONTENIDOS	v
ÍNDICE DE TABLAS	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT	viii
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	9
1.1. Realidad problemática	9
1.2. Formulación del problema	14
1.3. Objetivos	15
1.4. Hipótesis.....	15
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	17
2.1. Tipo de investigación.....	17
2.2. Población y muestra (Materiales, instrumentos y métodos)	17
2.3. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos	18
2.4. Procedimiento	19
CAPÍTULO III. RESULTADOS.....	20
3.1. Operacionalización de variables	20
3.2. Presentación del resultado de las encuestas de las variables	20
3.3. Presentación de las ventas mensuales.....	27
3.4. Evaluación de las políticas de ventas al crédito.....	28
3.5. Evaluación de los estados Financieros	30
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.....	37
4.1 Discusión.....	37
4.2 Conclusiones	40
REFERENCIAS	41
ANEXOS	43

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla Nº 1 Operacionalizacion de variables.....	20
Tabla Nº 2 cuestionario 1 evaluación de riesgo del clientes.....	21
Tabla Nº 3 cuestionario 2 requisitos en las políticas de crédito.....	21
Tabla Nº 4 cuestionario 3 seguimiento a las cuentas por cobrar.....	22
Tabla Nº 5 cuestionario 4 estado de cuentas pendientes.....	22
Tabla Nº 6 cuestionario 5 notificaciones a los clientes.....	23
Tabla Nº 7 cuestionario 6 sistema de control de creditos.....	23
Tabla Nº 8 cuestionario 7 plazo de créditos otorgados.....	24
Tabla Nº 9 cuestionario 8 frecuencia de cobranzas.....	24
Tabla Nº 10 cuestionario 9 política de cobranza de la empresa.....	25
Tabla Nº 11 cuestionario 10 políticas de ventas al crédito.....	25
Tabla Nº 12 cuestionario 11 índices de Morosidad.....	26
Tabla Nº 13 Ventas al crédito de la empresa DICOBELSA año 2017.....	27
Tabla Nº 14 Ventas al contado y al crédito del año 2017.....	27
Tabla Nº 15 nuevos clientes.....	28
Tabla Nº 16 Clientes con crédito establecidos	29
Tabla Nº 17 Sanciones para recuperar un crédito.....	29
Tabla Nº 18 Estado de situación financiera	30
Tabla Nº 19 Estado de resultados integrales.....	32
Tabla Nº 20 Análisis de las cuentas por cobrar comerciales.....	33
Tabla Nº 21 Ratios índice de morosidad.....	35
Tabla Nº 22 Ratios de liquidez de las cuentas por cobrar.....	35

RESUMEN

El objetivo de la investigación es determinar la incidencia de la política de crédito en la morosidad de la empresa DICOBELSA, San Martín de Porres, 2017. El estudio se enmarca dentro de la investigación no experimental, cuantitativa. La muestra para nuestra investigación está conformada por 15 trabajadores de las áreas de contabilidad y ventas que están vinculados directamente con el tema a tratar. Mediante el análisis de documentos y encuesta se estableció la relación de las variables, también se aplicaron instrumentos de recolección de datos como los estados financieros y ventas al crédito del año 2017, cuentas por cobrar y ratios, se concluye que Hemos podido llegar a la conclusión que la política de crédito incide en la morosidad en la empresa DICOBELSA en el año 2017, de una manera negativa ya que podemos ver que tienen políticas definidas pero no se cumplen como debe ser, muchas veces se cumplen a medias estas políticas establecidas, por lo cual llegan a tener una cartera con clientes morosos. También podemos ver que los créditos otorgados incide en la morosidad porque sus ventas la mayor parte son al crédito, por el cual vas a tener muchas más posibilidades de tener mayor crédito por cobrar.

Palabras clave: Política de créditos, morosidad

ABSTRACT

The objective of the research is to determine the incidence of the credit policy on the delinquency of the company DICOBELSA, in San Martin de Porres, 2017. The study is part of the non-experimental, quantitative research. The sample for our research is made up of 15 workers from the areas of accounting and sales who are directly related to the subject to be treated. Through the analysis of documents and survey, the relationship of the variables was established, data collection instruments such as the financial statements and sales to the credit of 2017, accounts receivable and ratios were applied, it is concluded that We were able to reach the conclusion that the credit policy affects delinquency in the company DICOBELSA in 2017, in a negative way since we can see that they have defined policies but they are not fulfilled as they should be, many times half of these established policies are met, so which come to have a portfolio with delinquent clients. We can also see that the credits granted affect delinquency because their sales are mostly credit, for which you will have many more chances of having more credit receivable.

Keywords:

creditpolicy,

delinquency

NOTA DE ACCESO

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales.

REFERENCIAS

- Aguilar, G., & Camargo, G. (2003). *Análisis de la morosidad de las instituciones financieras microfinancieras (IMF) en el Perú*. Perú.
- Aguilar, G., & Camargo, G. (2004). *Análisis de la Morosidad de las Instituciones Micro financieras en el Perú*. Perú: Instituto de Estudios Peruanos.
- Besley, S. & Brigham, E. (2013). *Finanzas Corporativas*. México: cuarta edición.
- Brachfield, P. (2009). *Gestión del crédito y cobro*. Barcelona: Bresca.
- Delgado, C. & Lezama, N. (2018). *Pólicas de cobranza para reducir el índice de morosidad de los usuarios del proyecto especial Jequetepeque-Zaña, año 2017*. (Tesis de Licenciatura): Universidad Privada Antenor Orrego Trujillo, Perú.
- Escudero, J. (2004). *Análisis de la Realidad Local, Técnicas y Métodos de Investigación desde la Animación sociocultural*. Madrid: Narcea S.A de Ediciones.
- Fidias, A. (2012). *El proyecto de Investigación*. Caracas - República Bolivariana de Venezuela: EDITORIAL EPISTEME, C.A.
- Gómez, M. (2006). *Introducción a la Metodología de la Investigación Científica*. Córdoba: Editorial Brujas.
- Gunther, H. (1999). *Políticas de crédito para empresas de menor tamaño con bancos desegundo piso: experiencias recientes en Chile, Colombia y Costa Rica*. Santiago de Chile: Naciones Unidas.
- Hernandez, R. (2014). *Metodología de la Investigación*. Ciudad de México: McGraw-Hill Interamericana Editores S.A de C.V.
- Huertas, D. (2015). *La colocación de créditos Mypes y la relación con el nivel de morosidad en el sistema bancario peruano del 2010 al 2014*. (Tesis de Licenciatura): Universidad San Martín de Porres Lima, Perú.
- Landeau, R. (2007). *Elaboración de Trabajos de Investigación*. Venezuela: Editorial Alfa.
- Morales, A. & Morales, J. (2014). *Credito y Cobranza*. México: Patria.
- Orozco, M. (2016). *La cartera del gobierno autónomo descentralizado del cantón guano, en el periodo 2014 para determinar su morosidad*. (Tesis de Licenciatura): Universidad Nacional de Chimborazo Riobamba, Ecuador.
- Pereda, B. (2016). *La Evaluación Crediticia y su Incidencia en la Morosidad de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo Ltda. 104 del distrito de Trujillo, 2015*. (Tesis de Licenciatura): Universidad Cesar Vallejo Trujillo, Perú.

- Ruiz, I. (2018). *El area de creditos y cobranza y su influencia en la morosidad de la cartera de clientes de la empresa maccaferri*. (Tesis de Licenciatura): Universidad Ricardo Palma Lima, Perú.
- Santa Cruz, A.& Tacilla A. (2018). *nivel de cumplimiento de los procesos de control interno de las ventas al crédito y su incidencia en la morosidad de la empresa Autonort Cajamarca*. (Tesis de Licenciatura): Universidad Privada del Norte Cajamarca, Perú.
- Tirado, M. (2015). *Las políticas de crédito y cobranzas y su incidencia en la liquidez de la fábrica de calzado FADICALZA*. (Tesis de licenciatura): Universidad Tecnica de Ambato, Ecuador.
- Uceda, L.& Villacorta, F. (2014). *las politicas de ventas al credito y su influencia en la morosidad de los clientes de la empresa import export yomar EIRL*. (Tesis de Licenciatura): Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo.
- Zuñiga, L. (1987). *Crédito Corporativo*. Costa Rica: Universidad Estatal a la Distancia.